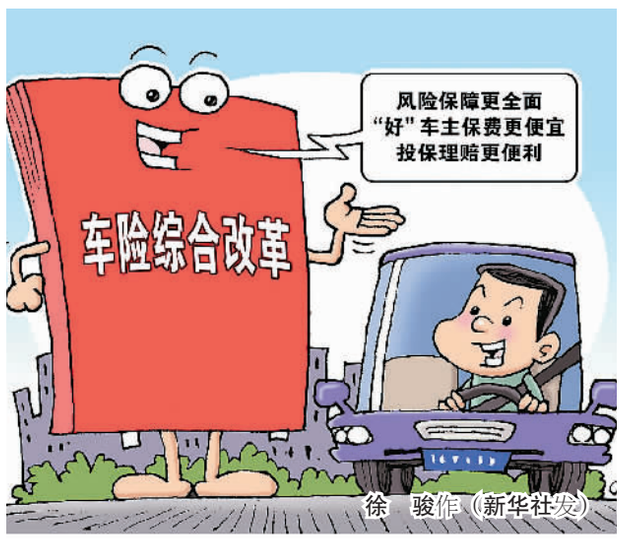
价格基本只降不升，保障基本只增不减，服务基本只优不差——

车险综合改革实惠多

本报记者　**汪文正**



徐　骏作（新华社发）

机动车辆保险与广大群众利益息息相关，也是中国财产保险长期以来的第一大险种。据统计，2019年，中国车险承保机动车已达2.6亿辆，保费收入8189亿元，占财险保费的63%。

9月初，银保监会发布《关于实施车险综合改革的指导意见》，并确定车险综合改革将于9月19日正式实施。本次改革有哪些亮点？改革将如何影响车险市场、从业者和广大车主？记者进行了采访。

边纪红制（新华社发）

▼江苏省泰州市公安局交警支队在市区设置39个交通示范路口。图为交管人员提醒非机动车驾驶员注意避让大型机动车辆。
汤德宏摄（人民视觉）

降价格、增保障、优服务

“对于我们车主而言，改革怎么看都是利好。”有十余年驾龄的北京车主黄熙伦仔细研究了改革新规，在他看来，车险综合改革后，保障内容大幅度扩容，让车主上路更安心，车险保费降低有保障，也让消费者每一分钱都花得明白。

为消费者织牢车险保障网，正是本次改革的突出亮点。

商车险方面，责任限额从5万元至500万元档次提升到10万元至1000万元档次；引导行业制定新能源车险、驾乘人员意外险、机动车延长保修险和代送检、道路救援、代驾服务、安全检测等增值服务的示范条款；车损险主险保险责任增加了机动车全车盗抢、地震及其次生灾害、玻璃单独破碎、自燃、发动机涉水等保险责任，删除了事故责任免赔率、无法找到第三方免赔率等免赔约定和实践中容易引发理赔争议的免责条款，为消费者提供更加全面完善的车险保障服务。

交强险方面，交强险总责任限额从12.2万元提高到20万元，其中死亡伤残赔偿限额从11万元提高到18万元，医疗费用赔偿限额从1万元提高到1.8万元；无责任赔偿限额按照相同比例进行调整，其中死亡伤残赔偿限额从1.1万元提高到1.8万元，医疗费用赔偿限额从1000元提高到1800元。

保障更多的同时，价格也在降低，特别是驾驶习惯好、出险频率低的司机得利更多。

先看商车险，商车险产品设定附加费用率的上限由35%下调为25%，预期赔付率由65%提高到75%，这将大幅降低商车险基准保费价格，并有望进一步压低消费者实际签单保费。

再看交强险，监管部门结合各地区交强险综合赔付率水平，在道路交通事故费率调整系数中引入区域浮动因子，降低道路交通事故率浮动系数下限，对未发生赔付车主的费率由最高优惠30%扩大到50%，激励司机规范驾驶行为。

“越是遵纪守法、驾驶习惯好的司机，投保越便宜。这其实也是鼓励司机好好开车，改掉不良驾驶习惯。”黄熙伦介绍，自己开一辆双排座小客车，交强险基础保险费是950元，“如果连续三年开车足够谨慎，没有出险、交通违法行为，第三年缴费时，原来能优惠30%，也就是285元，改革后则能优惠一半，也就是少交475元”。

银保监会有关负责人表示，预计改革实施后，短期内对于消费者可以做到“三个基本”，即“价格基本上只降不升，保障基本上只增不减，服务基本上只优不差”。

保护消费者权益是出发点

对车险进行改革的呼声由来已久。“车辆出了事故，要查勘、定损、核损、核赔……流程走下来费时费力，交钱不少赔付不多，有时双方车主都嫌走保险麻烦，直接就‘私了’了！”黄熙伦说，过去花钱买了保险却常常成为“摆设”。

事实上，近年来中国车险改革虽然取得不少积极成效，但高定价、高手续费、经营粗放、竞争失序、数据失真等问题仍较突出，车险理赔纠纷现象多发。银保监会发布的数据显示，今年二季度，银保监会及其派出机构共接收涉及财产保险公司的保险消费投诉16200件，其中机动车辆保险纠纷6397件，占财产保险公司投诉总量近40%。

行业长期存在的矛盾问题，凸显深入推进车险综合改革的迫切性。北京大学经济学院教授郑伟在接受本报采访时指出，长期以来，中国车险市场一定程度上存在“定价较高保障相对偏低”的问题，改革前交强险、商车险定价都相对偏高，而且很多保障内容未包含在商车险的主险范围内，如全车盗抢、自燃、发动机涉水等风险都需要消费者额外以附加险形式投保才能获得保障。同时，费用率较高但赔付率相对偏低。数据显示，消费者交纳的保费中只有约60%用于赔付，有40%用于各种费用。此外，中国车险市场总体上经营较粗放，专业性水平有待提升，部分大公司拥有较强市场支配力量，影响了市场的公平合理竞争。

在郑伟看来，造成这些问题的一个原因是对“消费者权益保护”的认识还不够，而本次改革提出以保护消费者权益为主要目标，体现了当前中国“以人民为中心”的发展理念。“本次改革是一次综合改革，涵盖交强险和商车险、条款和费率、产品和服务、传统车险和新能源车险、市场和监管、供给者和中介渠道，力度和决心很大，亮点不少。”郑伟说。

同时，为了更好把握市场与监管关系，改革强化了市场竞争机制的调节作用，为险企自主定价“松绑”，提高了车险产品市场化水平。

“放开自主定价权系数浮动范围的第一步改革实施后，保险公司可以围绕基准保费上下浮动35%，第二步还会完全放开，这就使险企能结合自身经营状况进行定价，提高市场机制在车险市场的参与程度。”一位供职于财险公司车险业务部门的工作人员说。

激励险企改善供给

改革新规落地后，监管怎么管、企业往何处发力？

银保监会负责人表示，将全面加强和改进车险监管，完善费率回溯和产品纠偏机制，提高准备金监管有效性，强化偿付能力监管刚性约束，强化中介监管，防范垄断行为和不正当竞争。

郑伟分析，消费者普遍关心车险保费水平是否处于合理范围。此次综合改革将“自主系数”合二为一并破除监管束缚，有望借市场竞争力量将车险保费降至合理的水平。而监管的重点则应在三方面：车险条款、偿付能力、信息披露。“一般消费者很少仔细研读条款内容，更不要说去深入理解。”郑伟指出，通过政府监管使车险条款合理化、标准化十分重要。此次《意见》提出“保障责任优化”等多项举措，顺应了消费者合理期待，而以示范产品、示范条款推动保险产品标准化，则能降低交易成本。“在偿付能力监管方面，应以费率回溯和产品纠偏、保费不足准备金计提、偿付能力监管刚性约束等，作为政府监管车险市场的重要抓手。在信息披露监管方面，应通过加强信息披露，特别是车险服务方面的信息披露，如立案结案率、案均报案支付周期等，发挥市场约束作用，促进保险公司为消费者提供高质量的投保、理赔和附加服务。”郑伟说。

改革对保险从业方有何影响？郑伟认为，在车险综合改革大环境下，险企主要拼三项能力，“客户获取和客户服务能力直接关系到相关险种的投保率和续保率，风险定价和风险管理能力是市场主体的核心竞争力，资源利用和降本增效能力是提高比较优势和竞争优势的重要保障”。

中国人保财险党委书记、总裁谢一群指出，车险综合改革对财险公司的风险定价能力、渠道管控能力、成本管控能力和服务能力提出了更高要求。

“就车险而言，大企业的优势在于服务网点覆盖面更广，服务水平比较规范，条款和费率标准等经得起推敲。改革在强化了监管的同时，也有利于凸显这种优势，使消费者省去了做功课的时间，更放心地选择大企业产品。”一家大型国有财险公司的车险业务人员对记者分析，改革可能使大型险企短期内保费承压，长远看却能加大其竞争力。

未来，改革将深刻影响车险市场竞争格局，这是否将加剧车险市场“马太效应”，导致一些小型险企出局？

郑伟分析，在车险综合改革中，个别市场主体因经营失败而退出市场的情形难以避免，这是市场经济中优胜劣汰的正常现象，政府、消费者和全社会都应提高对此类风险的容忍度。“在监管者履行好防范垄断行为和不正当竞争职能的前提下，合理的市场竞争会扩大、优化车险产品供给，提质增效，最终给行业、给消费者增加福利。”郑伟说。

新职业在线学习平台与助学贷款系统业务近日实现对接——

为大学生就业涨本事

本报记者　**李婕**

云计算工程技术人员、物联网安装调试员、数字化管理师……时下，这些新职业市场需求旺盛。大学生就业如何更好与新职业相结合？

近日，人社部中国就业培训技术指导中心、国家开发银行、阿里钉钉、支付宝共同完成新职业在线学习平台与助学贷款系统业务对接，为300万大学生提供新职业在线学习服务，帮扶更多贫困大学生积极提升新职业技能水平。学生在支付宝APP上进入“国家开发银行助学贷款”生活号后，在首页即可直接访问新职业在线学习平台，学习各项新职业培训课程。

国家开发银行助学贷款目前已覆盖教育部门认可的全国31个省份高职高专、普通高校、科研院所和党校等各类院校。截至2020年一季度末，已累计发放国家助学贷款1957亿元，累计支持家庭经济困难学生1330万人（3049万人次）。

新职业在线学习平台由人社部中国就业培训技术指导中心和阿里钉钉联合推出，旨在通过完善新职业学习培训方式，快速培养新型人才，为就业市场注入新活力。自6月8日正式上线以来，新职业从业者在线学习表现较高热情。

“我在学校招生就业处看到数字化管理师培训的消息，决定参加培训学习，完成数字化管理师学习后，我对企业的管理模式和数字化转型路径更加了解，毕业后顺利找到了工作。”湖南科技大学潇湘学院应届毕业生蒋优介绍说。

据《新职业在线学习平台发展报告》显示，未来5年，新职业人才需求规模庞大，预计云计算工程技术人员近150万、物联网安装调试员近500万、无人机驾驶员近100万、电子竞技员近200万、电子竞技运营师近150万、农业经理人近150万、人工智能人才近500万、建筑信息模型技术员近130万、工业机器人系统操作员和运维员均达125万，数字化管理师从业人员已超过200万，人才缺口近千万。新职业为大学生等重点群体就业提供了新选择，成为稳就业、保就业、促就业的重要保障。

通过学习培训提高就业技能，更好促进大学生就业，是近期高校毕业生就业工作的一项重点。不久前，中央组织部、人力资源社会保障部等部门印发《关于实施高校毕业生就业创业推进行动的通知》，明确9月15日至12月31日，对2020届和往届未就业高校毕业生开展集中服务，普遍落实实名帮扶举措，使有就业创业需求的毕业生都能得到相应服务支持，其中一大着力点就是提升就业能力。

通知提出了包括开展专项摸排，建立未就业毕业生实名清单；加快岗位落实，加快实施企业吸纳就业补贴政策；扶持创业创新，对创业毕业生普遍提供针对性创业培训；加大困难帮扶，对建档立卡贫困家庭、零就业家庭、残疾和就业困难的少数民族毕业生、湖北籍毕业生开展专项帮扶等在内的七项措施。在提升就业能力方面，通知明确，将开展职业规划、职业体验、求职技巧等针对性职业指导，扩大就业见习规模，开展大规模、高质量职业培训，对有培训意愿的毕业生应培尽培，按规定给予职业培训补贴。

8月29日，求职人员在山东省滕州市高校毕业生暨重点用工企业招聘会上寻找就业岗位。
李志军摄（人民视觉）

德一村的脱贫经

李德金

走在通往德一村的柏油马路上，只见两侧150多盏太阳能路灯亭亭玉立，村口小河碧波荡漾，岸边果树硕果累累，休闲凉亭覆盖着光伏发电面板，几位村民正在亭中闲聊。辽宁省阜新市是全国首个资源型城市经济转型试点市，德一村就坐落在该市的阜新蒙古族自治县建设镇。今年，德一村紧跟全市脚步，全面完成了脱贫任务，目前全村建档立卡贫困人口年平均收入超过万元。

过去，德一村600多户人家中，有95户因病因学因残致贫的贫困户。近年来，这里成为阜新市市委书记吕志成的扶贫点，他和村干部一起谋划“脱贫攻坚奔小康”工作，脱贫日益见到成效。村子依托种植合作社，为95户承包的1200多亩耕地实行“包种包收”，经过托管，深松、旋耕、播种和秋收费用全免，确保了贫困户承包地有人耕种，贫困户有粮食吃、有稳定的经济收入。如果有的贫困户愿意对自己承包地进行深耕细作，村子还给予一定的经济补助，每亩地可获得额外收入75元。多方携手，加上国家和地方的其他配套政策，这些贫困户全部脱贫，踏上小康之路。

坚持把宜居乡村建设与脱贫攻坚紧密结合在一起，是德一村抓“三农工作”的一个特点。村里建设了污水处理系统，使生活污水全部集中收集处理，中水全部回收注入6个方塘，不仅解决了环境污染，还能为1500亩经济林提供灌溉水源。尽管今年的旱情给大田收成造成了一定影响，但得益于方塘蓄水的灌溉，经济林枝繁叶茂，喜获丰收，苹果、大枣、京桃等水果挂满了枝头，果香四溢。“要大力提升林果业的综合效益，让绿水青山变成金山银山，让更多的贫困群众脱贫致富”。吕志成说。

积极发展产业助力脱贫攻坚。这两年，德一村坚持发展光伏产业、村办企业，使光伏电站在脱贫攻坚中发挥了重要作用，截至目前并网发电26.9万千瓦时，村集体增加收入10万元，贫困户通过入股分红每月每户最少都能领到130元。此外，德一村还先后创办了农机、谷物种植、果树种植等农业合作社，建成了秸秆饲料加工厂、羊毛毡厂、水泥制品厂以及大豆深加工等村办企业，贫困户通过入股、打工等形式参与生产经营，实现了抱团发展，人均每年增收2300多元。